

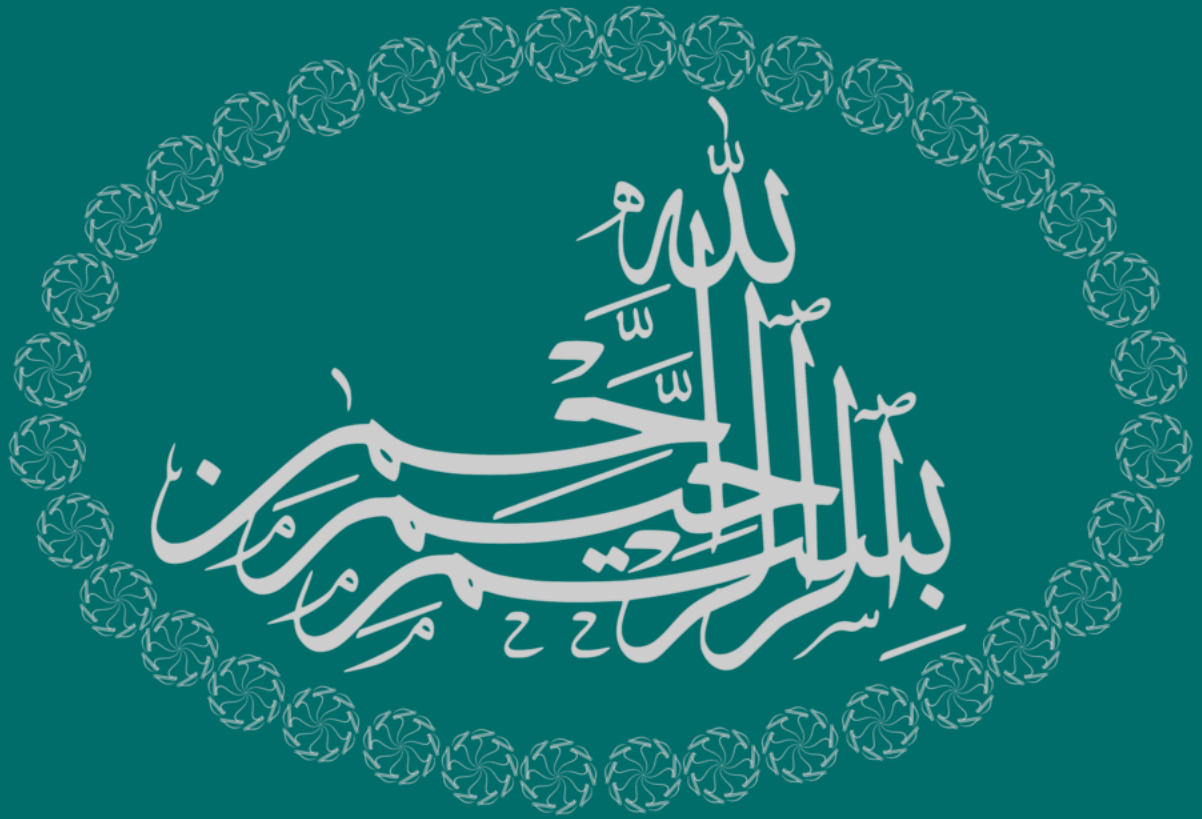


بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش

تفسیری مدیریت

برای دوره مالی منتهی به ۱۳۰۳/۰۳/۱۴۰۳



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

فهرست عناوین

۱- ماهیت کسب و کار.....	۳
۱-۱ ماهیت بانک و صنعت :	۳
۱-۲ جایگاه بانک در صنعت:	۴
۱-۳ جزئیات درآمد تسهیلات :	۴
۱-۴ وضعیت پرداخت های به دولت :	۵
۱-۵ قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن ها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان :	۵
۱-۶ صنعت بانکداری :	۶
۱-۷ اطلاعات بازارگردان بانک :	۷
۱-۸ لیست شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیر مجموعه :	۷
۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف.....	۱۴
۲-۱ اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت :	۱۴
۲-۲ برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع :	۱۵
۳-۲ رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده :	۱۵
۴-۲ سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن :	۱۶
۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط.....	۲۰
۳-۱ منابع :	۲۰
۳-۲ مصارف :	۲۰
۳-۳ ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن :	۲۱
۳-۵ دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن :	۲۴
۴- نتایج عملیات و چشم اندازها.....	۲۵
۴-۱ نتایج عملکرد مالی و عملیاتی :	۲۵
۴-۲ جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:	۲۶
۴-۳ تغییرات در پورتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت بانک :	۲۶
۵- مهمترین معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده.....	۲۷
۵-۱ شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:	۲۷
۵-۲ عملکرد بخش ها یا فعالیت ها :	۲۷
۵-۳ اعضای کمیته های تخصصی :	۲۸
۶- جمع بندی.....	۲۹

۱- ماهیت کسب و کار

صنعت بانکداری

صنعت بانکداری در جهان به هنگامی آغاز گردید که داد و ستد و مبادله کالا (غیر از مبادلات جنس به جنس) بین مردم شروع و حتی با گسترش تجارت، پیش از آنکه پول به مفهوم جدید مورد استفاده قرار گیرد، نیاز به خدمت موسسات بانکی محسوس تر گشت و احتیاج به یک وسیله پرداخت و سنجش ارزش ها و بالاخص وصول مطالبات از مشتریان دور و نزدیک با وجود خطرات ناشی از نقل و انتقال پول ایجاب می کرد که این فعل و انفعال توسط مؤسساتی به نام بانک انجام گیرد. صنعت بانکداری نقش مؤثری در اقتصاد هر کشوری دارد. این صنعت در حال حاضر به صورت روزانه دستخوش تحولات عظیمی می شود. رابطه‌ی بین رقابت در بانکداری و شکنندگی مالی یکی از نگرانی‌های جدی سیاست‌گذاران است. تحقیقات گسترده نشان می‌دهند که افزایش رقابت بانکی درآمدهای بانکی را از بین می‌برد و انگیزه آنها برای با احتیاط عمل کردن را کاهش می‌دهد. همچنین رابطه‌ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می‌شود.

۱.۱- ماهیت بانک و صنعت:

مهمترین اهداف تاسیس بانک‌ها:

- جذب و تجهیز منابع پولی
- مشارکت مردم در بخش‌های مختلف اقتصادی و افزایش اشتغال و تولید
- هدایت و سازماندهی صحیح منابع
- خدمت رسانی مطلوب به متقاضیان و ایجاد سهولت در اعطای تسهیلات
- زمینه سازی برای رقابت سالم و در نهایت تحول در مجموعه نظام بانکی
- برنامه ریزی برای سپرده گذاری مردمی
- ترغیب و تشویق مردم در گردآوری و تجمیع منابع مالی پراکنده آنها
- استفاده از تخصص حرفه‌ای و مدیریت بخش خصوصی
- استفاده از دانش فنی پیشرفته و تجارب نیروهای خیره در زمینه مسائل بانکی
- ضرورت وجود تنوع در بازار سرمایه کشور
- کمک به بخش دولتی برای تجهیز منابع و برنامه ریزی برای به جریان انداختن بهینه و سریع منابع تجهیز شده در بخش‌های مختلف اقتصادی در قالب عقود مختلف.

تاریخچه بانک کارآفرین

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیربانکی تحت عنوان «شرکت اعتباری کارآفرینان» به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ آغاز کرد. فعالیت رسمی این بانک در قالب یک بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و تحقق افزایش سرمایه، از تاریخ ۱۴ آذرماه ۱۳۸۰ آغاز شد. بررسی‌های کارشناسی از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین موجب شد تا دو سال پس از تأسیس، در تاریخ چهاردهم تیر ۱۳۸۲ سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شود. نام بانک کارآفرین هم اکنون به عنوان یکی از اولین بانک‌های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، برآن است که با استراتژی منسجم، پیش‌تاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

۱-۲- جایگاه بانک در صنعت:

بانک در جهت افزایش سهم بازار کل اقدام به جذب سپرده و ارائه محصولات در قالب بسته‌های اعتباری نموده است. از این رو سهم بازار بانک براساس آخرین اطلاعات منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا در جذب سپرده ۰.۶۲ درصد و اعطای تسهیلات ۰.۷۲ درصد بوده است.

۱-۳- جزئیات درآمد تسهیلات:

درآمد تسهیلات طی دوره منتهی به		۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
درآمدهای مشاع			
فروش اقساطی	۴,۰۳۳,۰۴۹	۲۵۱,۴۴۹	
جعاله	۴۵۷,۹۷۷	۱۴,۷۹۳	
اجاره به شرط تملیک	۸۳۳,۳۹۲	۳۱,۵۶۰	
مضاربه	۱,۹۱۵	-	
مشارکت مدنی	۱۱۸,۵۴۱	۲۷,۲۷۸	
سلف	۲,۹۱۱,۴۸۸	۳۳۲,۴۱۶	
خرید دین	۵۴,۲۱۵	۱,۱۶۳,۳۰۲	
مرابحه	۱۲,۵۹۶,۱۸۷	۱۶,۰۶۰,۱۸۲	
وجه التزام	۸۸۰۵,۳۳۶	۱,۴۴۸,۷۱۶	
جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع	۲۹,۸۱۲,۱۰۱	۱۹,۳۲۹,۶۹۴	
درآمدهای غیر مشاع			
سود تسهیلات اعطایی-غیرمشاع	۹۰۰,۲۷۳	۲۴۲,۳۲۰	
جمع	۳۰,۷۱۲,۳۷۳	۱۹,۵۷۲,۰۱۵	

۱-۴. وضعیت پرداخت های به دولت:

ردیف	شرح	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	سال مالی ۱۴۰۲	درصد تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۰	۰	۱,۱۶۳,۰۳۲	۰%
۲	مالیات برارزش افزوده	۹۵,۹۸۶	۴۵,۳۰۰	۴۶۱,۸۹۴	۱۱۲%
۳	بیمه سهم کارفرما	۳۶۲,۲۷۸	۲۶۴,۸۳۲	۱,۰۶۰,۷۸۲	۳۷%
۴	پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت	۳,۶۵۶,۵۵۰	۲,۶۸۸,۴۵۲	۱۰,۷۵۳,۸۰۹	۳۶%
	جمع	۴,۱۱۴,۸۱۴	۲,۹۹۸,۵۸۴	۱۳,۴۳۹,۵۱۷	۳۷%

- دلیل افزایش مالیات برارزش افزوده، افزایش سطح عمومی قیمت ها می باشد.
- دلیل افزایش بیمه سهم کارفرما، افزایش سالانه حقوق و دستمزد می باشد.
- دلیل افزایش پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت، پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج، فرزند آوری، قرض الحسنه اشتغال کمیته امداد و ... می باشد.

۱-۵. قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آن ها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت اند از:

- مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه بانک
- مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل ها و آئین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
- استانداردهای حسابداری ایران
- قانون پولی بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- قانون تجارت
- مجموعه قوانین مالیاتی و قوانین کار و تأمین اجتماعی
- قانون مبارزه با پولشویی

- مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- قوانین برنامه های توسعه پنج ساله و بودجه سالانه کشور
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور

۱-۶- صنعت بانکداری:

محور فعالیت های صنعت بانک، سپرده پذیری است. به این معنا که بانک با نرخ مشخصی در قالب تجهیز منابع، سپرده جمع آوری و آن را به صورت اعطای تسهیلات در قالب تخصیص منابع، سرمایه گذاری می کند. فعالیت بانکی در ایران تحت نظام بانکداری اسلامی است و معاملات در چارچوب عقود اسلامی انجام می شوند.

در نظام بانکداری اسلامی، بانک پس از دریافت سپرده، با وکالت از سوی سپرده گذار یا آن را طبق عقود اسلامی، به افراد متقاضی تحت عنوان تسهیلات، پرداخت کرده و یا در سهام بورسی، غیر بورسی و اوراق مشارکت سرمایه گذاری می کند.

این عقود را در دو قالب کلی مبادله ای و مشارکتی می توان تقسیم کرد که نرخ بهره عقود مبادله ای ثابت و نرخ بهره عقود مشارکتی متغیر می باشد. پس از کسر سود پرداختی به سپرده گذاران از سود فعالیت اقتصادی این عقود، یعنی درآمدهای مشاع، سهم بانک از درآمدهای مشاع به علاوه مبلغی به عنوان حق الوکاله طبق قوانین شناسایی می شود.

درآمد دیگر بانک ها درآمد غیر مشاع است که در بانکداری متعارف تحت عنوان درآمد غیر بهره ای شناخته می شود. این درآمدها عبارت اند از درآمد کارمزد خدمات بانکی مانند صدور کارت نقدی و صدور ضمانت نامه، نتایج مبادلات ارزی و غیره.

هزینه های یک بانک در برگیرنده هزینه های اداری و عمومی، هزینه های مالی و هزینه مطالبات مشکوک الاصول می باشد و مهم ترین این هزینه ها از دیدگاه فنی عملیات بانکداری، هزینه مطالبات مشکوک است؛ زیرا این هزینه نشان دهنده میزان ریسک اعتباری بانک و قابل اتکا بودن سیاست تخصیص منابع آن است.

۱.۷- اطلاعات بازارگردان بانک:

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	کارگزاری بانک کارآفرین
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۰۴/۱۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	تا تاریخ انقضای مجوز بازارگردانی
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۵,۷۲۵,۹۹۹
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال)	۵,۷۲۵,۹۹۹
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۱,۰۸۲,۳۰۴
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۰
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۰
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۴۳۳,۹۵۶,۶۸۲
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۰
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۲,۴۶۲,۲۰۸,۶۴۱

بازارگردان سهام بانک کارآفرین در طی دوره گزارش مطابق رویه بازارگردانی اقدام به خرید سهام در بازه روزانه قانونی نموده و در این مدت بدلیل تقویت وجوه در اختیار صندوق اقدام به فعالیت قابل توجه در این بخش نموده است.

۱.۸- لیست شرکتهای فرعی مشمول تلفیق یا زیر مجموعه:

ردیف	نام شرکت	نوع شرکت	سال مالی	درصد مالکیت
۱	لیزینگ کارآفرین	سهامی عام	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۷.۲۷%
۲	گروه مالی کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۷.۱۴%
۳	کارگزاری بانک کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰%
۴	صرافی کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰%
۵	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰%
۶	ابنیه گستر کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۵%
۷	شرکت عصر امین کارآفرین	سهامی خاص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۰%

شرکتهای مذکور شرکتهای تابعه و تحت تملک بانک محسوب می شوند که بانک بصورت مستقیم سهامدار آنها می باشد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

شرکت لیزینگ کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۳/۰۷/۲۷ به صورت سهامی خاص تاسیس و طی شماره ۲۳۲۶۱۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی شهر تهران به ثبت رسیده و زمان شروع عملیات اصلی آن از خرداد سال ۱۳۸۵ می‌باشد. در حال حاضر شرکت لیزینگ کارآفرین با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴ و کد اقتصادی ۵۵۸۱-۱۹۷۶-۴۱۱۱ جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است.

طبق صورتجلسه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰، نوع شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل گردیده و مراتب در روزنامه رسمی مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۸ به ثبت رسیده است. متعاقباً درخواست پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار استان تهران در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ هیئت پذیرش مطرح و هیئت مذکور با پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران موافقت و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ نزد سازمان به ثبت رسیده است. نماد شرکت "ولکار" در تابلوی بورس به عنوان پانصد و هشتادمین شرکت در بازار دوم بورس و اوراق بهادار تهران، پذیرش و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۹ سهام شرکت عرضه گردید.

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد ماده (۲) و (۳) اساسنامه شرکت عبارتست از:

۱- تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل مربوط.

۲- شرکت می‌تواند در راستای موضوع فعالیت اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:

- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات.
- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانک‌ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک‌ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
- دریافت تسهیلات از بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط.

شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص) از مصادیق نهادهای مالی موضوع بندهای ۲۰ و ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار و بند ۵ ماده ۱ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید محسوب می‌گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۳۰۰۱۲۱۲، در تاریخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۱ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۲۶۰۰۲۱ مورخ ۱۳۸۴/۰۹/۰۱، در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران و طی شماره ۱۱۲۳۸ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۱۹ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. نام شرکت به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ مجوز ۱۲۲/۸۳۵۵۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۱ سازمان بورس و اوراق بهادار به گروه مالی کارآفرین (ماهیت هلدینگ) تغییر نمود و در روزنامه به شماره ۲۲۲۱۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۳ به چاپ رسید. در حال حاضر این شرکت جزو واحدهای فرعی بانک کارآفرین می‌باشد و واحد نهایی گروه نیز بانک کارآفرین می‌باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه جدید شرکت که در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۰ توسط مجمع عمومی فوق‌العاده تصویب گردید و در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است عبارتست از:

- سرمایه‌گذاری در سهام، سهم‌الشرکه، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رای با هدف کسب انتفاع به طوری که به تنهایی یا به همراه اشخاص تحت کنترل یا اشخاص تحت کنترل واحد، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه‌پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه یابد و شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه‌پذیر (اعم از ایرانی و خارجی) در زمینه یا زمینه‌های زیر فعالیت کند:
 - ارائه خدمات مالی از جمله سبده‌گردانی، مشاوره سرمایه‌گذاری، مشاور عرضه و مشاوره پذیرش، تامین سرمایه، پذیره نویسی و تعهد پذیره نویسی و تعهد خرید اوراق بهادار یا مشارکت در امور کارگزاری، کارگزاری و معامله‌گری، رتبه‌بندی اعتباری و پردازش اطلاعات مالی.
 - تهیه و تولید انواع مواد و محصولات پتروشیمی و شیمیایی و فرآورده‌های فرعی آنها که از فرآوری نفت، مشتقات نفتی، گازهای طبیعی، هیدروکربن‌ها و سایر مواد خام اعم از آلی و معدنی بدست می‌آید.
 - تهیه زمین و اجرای طرح‌های ساختمانی از جمله ساختمان‌های مسکونی، تجاری و اداری اعم از شهرک سازی و....
 - سرمایه‌گذاری خطرپذیر در شرکتهای دانش‌بنیان، استارت‌آپ‌ها صندوق‌های سرمایه‌گذاری جسورانه و صندوق‌های سرمایه‌گذاری خصوصی (PE).
 - واسطه‌گری مالی شامل بانک، لیزینگ و بیمه.
 - سرمایه‌گذاری در حوزه فناوری اطلاعات.
- انجام فعالیت‌های زیر در ارتباط با اشخاص سرمایه‌پذیر موضوع بند ۱ فوق:
 - خدمات اجرایی در تهیه و خرید مواد اولیه و ماشین‌آلات برای اشخاص حقوقی سرمایه‌پذیر.
 - خدمات طراحی و مهندسی اصولی و تضمین پروژه‌ها برای اشخاص حقوقی سرمایه‌پذیر.

- انجام مطالعات، تحقیقات و بررسی های تکنولوژی، فنی، علمی، بازرگانی و اقتصادی برای بهره برداری توسط اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
- تامین منابع مالی اشخاص حقوقی سرمایه پذیر از منابع داخلی شرکت یا از طریق سایر منابع از جمله اخذ تسهیلات بانکی به نام شرکت یا شخص حقوقی سرمایه پذیر با تامین وثیقه یا تضمین بازپرداخت از طریق شرکت یا بدون تامین وثیقه یا تضمین بازپرداخت.
- تدوین سیاست های کلی و راهبردی و مدیریتی اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
- شناسایی فرصت های سرمایه گذاری در زمینه های فعالیت مذکور در بند ۱ فوق به منظور معرفی به اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
- ارائه سایر خدمات فنی، مدیریتی، اجرایی و مالی به اشخاص حقوقی سرمایه پذیر.
- سرمایه گذاری با هدف کسب انتفاع و کنترل عملیات یا نفوذ قابل ملاحظه در سهام، سهم شرکت و سایر اوراق بهادار دارای حق رای آن عده از اشخاص حقوقی که خدمات زیر را منحصرأ به اشخاص سرمایه پذیر یا علاوه بر اشخاص سرمایه پذیر به دیگران ارائه می نمایند.
- خدمات موضوع بند ۲ فوق.
- حمل و نقل، انبارداری، بازاریابی، توزیع و فروش محصولات.

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص) از مصادیق نهادهای مالی بند ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار محسوب می گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۲۴۰۰۸۹۸۰۹ در تاریخ ۱۳۸۵/۰۶/۰۴ تاسیس شده و طی شماره ثبت ۵۹۹۳ مورخ ۱۳۸۵/۰۶/۰۴ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی اردبیل و طی نامه شماره ۱۰۶۶۰ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۱ نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. در حال حاضر، شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی و نهایی بانک کارآفرین می باشد.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح ذیل است:

۱- سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری:

از قبیل خرید و فروش اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و پذیره نویسی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و اداره سرمایه گذاری ها به نمایندگی از طرف اشخاص.

۲- خدمات مالی و مشاوره ای:

از قبیل ارائه کمک و راهنمایی به شرکت ها به منظور نحوه عرضه سهام آنها برای فروش در بورس اوراق بهادار، راهنمایی شرکت ها در مورد طرق افزایش سرمایه و نحوه عرضه سهام و سایر اوراق بهادار برای فروش در بورس

اوراق بهادار، انجام بررسی‌های مالی و اقتصادی و سرمایه‌گذاری و ارائه خدمات و نظرات مشورتی به سرمایه‌گذاران.

۳- امور مالی:

اخذ تسهیلات اعتباری از بانک‌ها و اشخاص.

۴- معاملات بورس کالا و انرژی:

در حوزه بورس کالا و انرژی با عنایت به مجوزهای اخذ شده از بورس‌های مربوطه و تایید سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت می‌نماید.

❖ شرکت صرافی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت صرافی کارآفرین متعلق به بانک کارآفرین به منظور فعالیت در زمینه صرافی به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۱ طی شماره ۳۹۸۸۶۴، شناسه ملی ۱۰۳۲۰۴۹۱۳۲۰ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و کد اقتصادی شماره ۴۱۱۳۸۳۳۸۸۴۵۸ به شرکت تخصیص یافته است. در حال حاضر شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین (سهامی عام) است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه و بر اساس اولین مجوز شماره ۳۰۳۸۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان نهاد نظارتی صرافی‌ها، شامل خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا و انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چارچوب قوانین و مقررات ارزی می‌باشد.

❖ شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)

گروه در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ شامل شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)، شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) و شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) می‌باشد. شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) متعاقب برگزاری مجمع عمومی موسسان به تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۶ در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۱ تحت شماره ۵۵۹۴۲۲ و شناسه ملی ۱۴۰۰۹۱۹۷۴۰۵ در اداره ثبت شرکت‌ها تهران به ثبت رسید. همچنین شرکت با کد اقتصادی ۴۱۱۶۶۶۳۱۳۶۷۱ در نظام مالیاتی کشور ثبت شده است. در حال حاضر، شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) جزو واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است.

۱- موضوع اصلی فعالیت شرکت مطابق با بند ۲ اساسنامه عبارت است از:

- ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده سازی سیستم های نرم افزاری، سخت افزاری، مدیریتی و خدماتی.
- ارائه انواع خدمات تخصصی با راهبری سیستم های نرم افزاری و سخت افزاری و همچنین ایجاد شبکه های لازم خدماتی در زمینه های فعالیت شرکت.
- انجام هر نوع سرمایه گذاری در حوزه فناوری با مشارکت افراد حقیقی و حقوقی، اعم از داخلی و خارجی به منظور ارائه خدمات فناوری مرتبط با موضوع تاسیس یا خرید به نام شرکت.
- دریافت تسهیلات اعتباری از سیستم بانکی.
- واردات، صادرات تجهیزات، نرم افزارهای مجاز و سیستم های مورد نیاز مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.
- ارائه انواع راهکارهای جامع خدمات الکترونیکی و رایانه ای از طریق تامین و راه اندازی انواع ابزارهای مربوطه اعم از راه حل های برخط و تامین زیرساخت فنی لازم برای شرکت ها و موسسات دارای مجوز.
- ایجاد زیرساخت های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیرشبکه ای در بازارهای داخلی و بین المللی.
- نصب، راه اندازی، تعمیر و نگهداری دستگاه ها، شبکه ها و ابزارهای الکترونیکی و رایانه ای.
- توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید و فروش انواع کارت های مغناطیسی و هوشمند.
- طراحی، پیاده سازی، راهبری و نگهداری نرم افزارهای کاربردی مربوط به موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعات خرید، فروش، اجاره، صادرات و واردات کلیه کالاهای مجاز در رابطه با موضوع فعالیت شرکت.
- انجام مطالعه و خدمات پژوهشی و خدماتی در زمینه فعالیت شرکت، تجارت الکترونیکی و سایر خدمات الکترونیکی.
- همکاری و مشارکت با سازمان های ذیربط ملی و بین المللی در زمینه پیاده سازی و اجرای پروژه های الکترونیکی.
- پژوهش، ترویج، تولید و ارائه خدمات نوین در موضوعات تجارت الکترونیکی، تجارت الکترونیکی همراه، هوش تجاری در سطح ملی و بین المللی و شرکت در مجامع و نمایشگاه های تخصصی ملی و بین المللی در زمینه های فوق.
- تاسیس شعبه یا قبول نمایندگی از شرکت های داخلی و خارجی با اعطای نمایندگی به افراد حقیقی و حقوقی در داخل یا خارج کشور.
- انجام سایر عملیات و معاملات مجاز، خدماتی، تجاری و تولیدی در ارتباط مستقیم یا غیرمستقیم با موضوع فعالیت شرکت به منظور تسهیل و یا بهسازی فعالیت شرکت.

۲- فعالیت اصلی شرکت‌های فرعی به شرح زیر می‌باشد:

- **شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص):** عمدتاً در زمینه ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه‌های کامپیوتری و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل، طراحی، منطبق سازی، تولید، پیاده‌سازی سیستم‌های نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، مدیریتی و خدماتی و... می‌باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات پشتیبانی و زیرساختی سخت‌افزاری و نرم‌افزاری به بانک کارآفرین بوده است.
- **شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص):** عمدتاً شامل ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی غیرهرمی و غیر شبکه‌ای در بازارهای داخلی و بین‌المللی، برپایی غرفه و شرکت در کلیه نمایشگاه‌های داخلی و بین‌المللی، توسعه بستر فنی لازم برای گسترش خدمات و خرید فروش انواع کارت‌های مغناطیسی و هوشمند و... می‌باشد. فعالیت شرکت مزبور طی دوره مالی مورد گزارش شامل ارائه خدمات درگاه‌های پرداخت، فین‌تکی و ماشین‌های بانکی به بانک کارآفرین می‌باشد.

♦ شرکت ابنیه گستر کارآفرین (سهامی خاص)

- شرکت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۳۸۶۸۶۰ و شناسنامه ملی ۱۰۳۲۰۳۷۸۱۲۷ و کد اقتصادی ۴۱۱۳۷۳۶۴۴۸۱۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت و متعاقباً از تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ شروع به بهره‌برداری نموده است.
- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده (۲) اساسنامه به شرح زیر است:
- ۱- انجام عملیات فروش اموال مازاد بانک کارآفرین.
 - ۲- انجام کلیه امور پیمانکاری انواع ساختمان‌های تملیکی تجاری، اداری و مسکونی بانک کارآفرین.
 - ۳- تهیه لوازم و مصالح ساختمانی مورد نیاز جهت انجام امور مربوط به بند ۲.
 - ۴- وارد نمودن هر نوع کالای مورد نیاز شرکت از خارج از کشور جهت انجام امور مربوط به بند ۲.
 - ۵- انجام امور طراحی، محاسبات، نقشه‌کشی، امور مشاوره‌ای و نظارت فنی پروژه‌های ساختمانی جهت انجام امور مربوط به بند ۲.
 - ۶- بطور کلی انجام کلیه عملیات و معاملات مالی و تجاری که به طور مستقیم یا غیرمستقیم، به تمام یا هر یک از موضوعات مشروحه فوق مربوط باشد.

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

۲-۱. اهداف کلان و برنامه‌های بلندمدت و کوتاه‌مدت:

- بازنگری برنامه استراتژیک بانک
- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات بانک (IT-Master plan)
- بازنگری بیانیه استراتژی مالی و سرمایه‌گذاری شرکت‌های تابعه
- تدوین/بازنگری سند معماری فرآیندهای بانک
- تدوین سند تحول فرهنگ سازمانی بانک کارآفرین
- توسعه مرکز داده اصلی بانک
- تغییر سامانه بانکداری متمرکز (Core Banking)
- تدوین/بازنگری مستند معماری فناوری اطلاعات بانک
- توسعه پلتفرم بانکداری دیجیتال (های‌بانک) به منظور ارائه خدمات گسترده مالی با رابط کاربری یکپارچه
- توسعه مرکز داده پشتیبان و بحران بانک
- پیاده‌سازی حاکمیت داده و هوش تجاری به منظور پیشینه‌گردن تصمیمات بهینه مدیریتی
- عملیاتی‌سازی سامانه ارزش‌گذاری مشتریان
- توسعه محصولات نوین در حوزه پرداخت، بانکداری باز و محصولات گروه مالی
- طراحی و پیاده‌سازی مدل ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی و شعب بانک
- توسعه فعالیت‌های ارزی بانک و ارائه خدمات ویژه به مشتریان ارزی
- تدوین مدل شایستگی مشاغل تخصصی بانک
- توسعه کانون ارزیابی و توسعه
- توسعه آموزش‌های کاربردی با اجرای بسته‌های آموزشی ارزی، اعتباری و مدیریتی
- طراحی و استقرار سیستم تداوم کسب‌وکار (BCMS) با تمرکز بر فرآیندهای مدیریت تغییرات (CMDB)
- استقرار سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) در بانک
- توسعه سامانه شناسایی موارد مشکوک و کشف تقلب
- توسعه سامانه جامع ریسک اعتباری و نقدینگی بانک
- پیاده‌سازی سامانه تهیه صورت‌های مالی و گزارش‌های مورد نیاز بانک
- استقرار سیستم بایگانی الکترونیکی
- توسعه و تکمیل سامانه مانیتورینگ شعب
- اصلاح مدل درجه‌بندی شعب و به تبع آن، بهبود طبقه‌بندی مشاغل شعب

- مکان‌یابی و بهینه‌سازی شعب
- طراحی وبسایت جدید بانک، تغییر پورتال اطلاع‌رسانی داخلی و ایجاد باشگاه مشتریان

۲-۲. برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

- طرح تحول دیجیتال بانک
- تدوین و اجرای برنامه کسب و کار اختصاصی شعب
- توسعه مدل‌های نوآورانه جامع تجهیز و تخصیص منابع
- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات (IT Master Plan)
- تکمیل پروژه مرکز داده اصلی بانک و برنامه ریزی برای ایجاد مرکز داده پشتیبان و بحران
- تکمیل موارد باقی مانده از برنامه تطبیق با حداقل الزامات ریسک فناوری اطلاعات
- تدوین و اجرای سند الزامات و ملاحظات پدافند غیرعامل بانک
- تدوین و بازنگری معماری فرآیندهای کسب و کار

۲-۳. رویه‌های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت‌ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:

آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم‌الاجرا هستند، به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۱۸ صورت‌های مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت‌های خاص، استاندارد حسابداری ۳۸ ترکیب‌های تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ صورت‌های مالی تلفیقی، استاندارد حسابداری ۴۰ مشارکت‌ها، استاندارد حسابداری ۴۱ افشای منافع در واحد تجاری دیگر و استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه‌گیری ارزش منصفانه.

آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز و استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز فاقد آثار احتمالی با اهمیت در صورت‌های مالی می‌باشد.

۲-۴. سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

گزارش یابداری بانک:

- فعالیت های محیط زیست

- ۱- توسعه سامانه اتوماسیون اداری و حذف کاغذ از فرآیندهای نامه نگاری
- ۲- استقرار جایگاه های تفکیک پسماند و جمع آوری کاغذهای باطله بصورت جداگانه
- ۳- توسعه خدمات بانکی به صورت الکترونیکی (Hi Bank) جهت کاهش رفت و آمد و آلودگی های محیط زیستی
- ۴- استفاده از تکنولوژی های نوین سرمایه‌ی، گرمایشی (جایگزین سوخت های فسیلی و دود زا)
- ۵- صرفه جویی در مصرف انرژی (آب، برق، گاز و ...)
- ۶- افزایش آگاهی و حفاظت از محیط زیست و حفاظت از محیط زیست در کارکنان کلا منجر به ترویج فرهنگ حفظ محیط زیست توسط پرسنل و خانواده آنها گردیده است.
- ۷- وسائط نقلیه شرکت مشمول برنامه پایش شده و به صورت سالیانه معاینه فنی صورت می گیرد.
- ۸- کاشت درخت در شعب بانک.
- ۹- بروزرسانی خودروهای فرسوده ناوگان حمل و نقل بانک از خودرو فرسوده به خودروهای جدید و کم آلاینده.
- ۱۰- واریز سود سهام سهامداران از طریق سامانه سجام و برقراری امکان شرکت در مجامع بانک به صورت غیرحضوری در جهت کاهش مراجعه حضوری سهامداران.
- ۱۱- پشتیبانی ۲۴ ساعته در ۷ روز هفته جهت کاهش مراجعه حضوری مشتریان.
- ۱۲- برگزاری برخی از کلاس های آموزشی همکاران بصورت غیرحضوری (آنلاین و آفلاین) در جهت کاهش تردد و صرفه جویی در هزینه ها و مصرف انرژی.

- فعالیت های بعد مسئولیت اجتماعی

- ۱- ساخت مدرسه در روستا ارومیه
- ۲- آبرسانی به روستای آبچور واقع در خراسان شمالی
- ۳- حمایت از بهزیستی استان تهران

۴- حمایت مالی از جانباز شیمیایی

۵- حمایت مالی در جهت تهیه جهیزیه

-اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره شامل:

الف) ترکیب اعضای هیئت مدیره

- محدرضا خورسندی (رئیس هیئت مدیره)
- مسعود شریفیات (نایب رئیس هیئت مدیره)
- مهدی سیف علی شاهی (عضو هیئت مدیره)
- حسین طلاکش نائینی (عضو هیئت مدیره)
- احمد بهاروندی (عضو هیئت مدیره و مدیر عامل)

ب) مشخصات هریک از اعضای هیئت مدیره

محمد رضا خورسندی- رئیس هیات مدیره

مدرك تحصیلی: کارشناسی بانكداري و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک

سوابق اجرایی

- معاون امور ارزی و بین الملل بانک کارآفرین
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
- عضو هیات مدیره بانک سپه لندن PLC
- رئیس هیات مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو
- رئیس هیات مدیره شرکت سپیمان کردستان
- عضو موظف هیات مدیره بانک سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ساختمانی سپه
- مدیر امور بین الملل بانک سپه
- رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه

احمد بهاروندی - مدیرعامل

مدرك تحصیلی: دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

سوابق اجرایی

- کارشناس اقتصادی دفتر همکاری‌های فناوری ریاست جمهوری
- کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
- محقق حوزه بانکی و همکار پژوهشی در بانک‌های مختلف کشور
- عضو کمیته عالی تامین مالی SME و شرکت‌های دانش بنیان بانک پارسیان
- عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازی بانک پارسیان
- مشاور مدیرعامل بانک انصار
- مدرس دانشگاه

مسعود شریفیات - نایب رئیس هیات مدیره

مدرك تحصیلی: دکترای اقتصاد دانشگاه علوم تحقیقات

سوابق اجرایی

- مدیر امور حوزه مدیریت بانک کشاورزی
- معاونت مستقل مدیریت نهادها و ابزارهای تامین مالی بانک کشاورزی
- قائم مقام و عضو هیات عامل صندوق توسعه ملی
- عضو هیات عامل و معاون سرمایه گذاری و اعتبارات بانکی صندوق توسعه ملی
- معاونت ارزیابی و تطبیق مدیریت ریسک بانک کشاورزی
- عضو هیات مدیره بانک کشاورزی

مهدی سیف علیشاهی - عضو هیات مدیره

مدرك تحصیلی: کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

سوابق اجرایی

- مدیر امور بانکداری شخصی بانک ملت
- مدیر امور هماهنگی و فروش بانک ملت
- مدیر امور ناحیه دو بانک ملت
- مدیر کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت
- عضو هیات مدیره شرکت واسپاری بانک ملت
- عضو هیات مدیره شرکت - تدبیرگران بهساز ملت
- مدیر شعب استان هرمزگان بانک ملت
- عضو هیات مدیره شرکت طرح و اندیشه بهساز

حسین طلاکش نائینی - عضو هیات مدیره

مدرك تحصیلی: دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبایی

سوابق اجرایی

- معاون اقتصادی و سرمایه گذاری گروه توسعه اقتصادی تدبیر
- مدیرکل مطالعات و بررسی های اقتصادی ستاد اجرایی فرمان امام (ره)
- کارشناس ارشد مالی و طرح های توجیهی شرکت مهندسی اکتشاف و استخراج کانی های نوین پارس
- رئیس کمیته ریسک گروه توسعه اقتصادی تدبیر
- رئیس هیئت مدیره شرکت افشار تدبیر پارس
- کارشناس خسارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدرس دانشگاه

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

۳-۱- منابع:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۱۰۵,۲۶۲,۵۷۲	۱۰۵,۹۵۸,۹۸۴
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	۱۷۸,۸۶۶	۱۸۳,۰۰۹
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	۱۵,۷۶۴,۲۶۳	۱۶,۹۳۰,۴۷۲
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی	۱۰,۲۷۱,۳۸۵	۱۱,۳۱۰,۷۲۸
جمع سپرده های قرض الحسنه	۱۳۱,۴۷۷,۰۸۷	۱۳۴,۳۸۳,۱۹۴
سپرده های کوتاه مدت ریالی	۹۲,۰۴۰,۸۹۹	۹۸,۷۰۰,۳۸۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه ریالی	۲۱,۰۳۷,۶۹۳	۱۵,۷۶۰,۵۲۳
سپرده های بلند مدت یک ساله	۲۰۵,۲۳۶,۲۷۸	۱۰۷,۰۲۲,۶۳۹
سپرده های بلند مدت دو ساله	۲۵,۹۴۶,۱۰۳	۳۸,۱۷۸,۸۶۶
سپرده های بلند مدت سه ساله	۱۴۰,۵۱۸,۲۹۶	۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۵,۴۹۱,۵۹۵	۲۵,۶۸۹,۶۵۱
سپرده های بلند مدت ارزی	۲,۳۰۴,۲۹۷	۲,۲۵۶,۰۸۹
سپرده های کوتاه مدت ویژه ارزی	۱۰۲,۹۲۰	۱۰۲,۹۲۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۵۱۲,۶۷۸,۰۸۲	۴۷۷,۴۱۰,۷۳۷
سایر سپرده ها	۱۶,۷۹۸,۶۸۳	۱۵,۸۹۵,۸۳۶
جمع سپرده های دریافتی از اشخاص	۶۶۰,۹۵۳,۸۵۱	۶۲۷,۶۸۹,۷۶۷

۳-۲- مصارف:

شرح	عملکرد در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	عملکرد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی	۵۶۷,۶۷۰,۷۶۰	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰
اوراق مشارکت	۵۱,۰۲۳,۴۷۳	۴۶,۴۱۰,۰۴۲
سرمایه گذاری	۷,۵۲۸,۰۹۷	۶,۸۵۵,۳۴۵
بازار بین بانکی	۵۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۰۰,۰۰۰
جمع	۶۷۷,۷۲۲,۳۳۰	۶۴۴,۵۱۷,۰۲۷

۳-۳- ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

- واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می‌نماید و وظیفه آن شناسایی، اندازه‌گیری و پایش انواع ریسک‌های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیات مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک‌ها می‌باشد. این گزارش‌ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیئت مدیره بانک ارائه شده و در آنها تصمیمات لازم اتخاذ می‌گردد. در کمیته عالی ریسک سه نفر از اعضای هیات مدیره، مشاورین ریسک و مدیر ریسک و مطالعات اقتصادی عضویت دارند و این کمیته تقریباً هر ماه یکبار تشکیل جلسه می‌دهد.
- واحد ریسک و مطالعات اقتصادی برای هر یک از انواع ریسک‌های بانکی از روش‌های مختلفی جهت مدل‌سازی و اندازه‌گیری ریسک استفاده می‌نماید که در ادامه به هر کدام از آنها اشاره شده است. خلاصه مدل‌های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر می‌باشد.

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه‌گیری	نحوه کنترل
ریسک اعتباری	اعطای تسهیلات و ضمانت نامه	رتبه بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و اندازه گیری احتمال نکول، بررسی همبستگی نکول و ریسک تمرکز، آزمون تنش	دریافت وثائق، پایش رتبه بندی مشتری
ریسک بازار	خرید و فروش سهام خرید و فروش ارز	محاسبه توزیع کرنل و روش تاریخی و روش شبیه سازی کرنل	اعمال حد براساس سرمایه پایه، میزان خرید و فروش سهام و وضعیت بازاری
ریسک عملیاتی	فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیرمترقبه، اختلال در سیستم‌های فن‌آوری	روش خودارزیابی ریسک RCSA، مدل توزیع زیان LDA، شاخص‌های کلیدی ریسک KRI و تحلیل سناریو	کنترل‌های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها
ریسک نقدینگی	عدم تطبیق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، اختلاف در منابع و مصارف	آزمون تنش، انواع نسبت‌های نقدینگی، مدل‌های بهینه سازی منابع و مصارف، نسبت‌های نقدینگی بازل ۳ شامل LCR و NSFR	اعمال حد برای نسبت‌های نقدینگی بانک، استفاده از بازار بین بانکی

۱- ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه و...) ریسک اعتباری نام دارد. از آنجایی که عمده دارایی های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است.

سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است. بنابراین توجه به ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان و کاهش هزینه های ناشی از آن اهمیت به سزایی دارد، لذا بایستی مشتریان اعتباری بانک از لحاظ اهلیت بررسی و رتبه بندی شوند. برای این منظور به صورت ادواری صورت های مالی و وضعیت اعتباری آنان ارزیابی و کفایت وثایق آنها در قبال تسهیلات و تعهدات مشتری مورد بررسی قرار می گیرند. جمع آوری اطلاعات تاریخی مربوط به مشتریان در یک سامانه رتبه بندی، ابزاری مهم برای مراقبت از کیفیت کل پرتفوی اعتباری می باشد. به کمک این ابزار می توان به صورت دقیق تر و با اطلاعات جامع تری برای اعطای تسهیلات تصمیم گیری نمود.

در این راستا سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت های مالی مشتری حقوقی و مشخصه های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می گردد. طبق پس آزمایی های انجام شده با توجه به عملکرد سامانه رتبه بندی داخلی رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می گردد.

پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال، با بررسی های آماری و تحلیل داده های مشتریان، سیستم رتبه بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیر ساخت های نرم افزاری می باشد.

۲- ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین به شکل زیر تقسیم بندی می‌شود:

- ✓ **ریسک سهام:** ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.
 - ✓ **ریسک نرخ ارز:** ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به ریال را گویند.
- ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش کرنل و شبیه سازی تاریخی استفاده می‌شود، که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می‌گردد.

در بانک کارآفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی‌شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می‌باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره). لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۳ است استفاده می‌شود. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی‌هایی که دچار نوسان قیمتی می‌شوند، پرداخت. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی (NOP) سبد ارزی بانک می‌باشد.

۳- ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌شود. علاوه بر پیروی از چارچوب‌های ملی و بین‌المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های مربوطه و براساس آن کاهش ریسک عملیاتی و ایجاد امکان نظارت بر آن است.

به منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می‌کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آن‌ها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها و ساختار پشتیبان آن الزامی می‌نماید که ریسک‌های ذاتی شناسایی شده، اثر بخشی طراحی و اجرای کنترل‌های مربوطه برای کاهش ریسک‌ها بررسی شود و ریسک‌های پسماند ارزیابی گردند.

برنامه‌های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترل‌ها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط

واحدهای عملیاتی مسئول بررسی شده اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می‌دهد. این کار زمینه شناسایی علت ریشه‌ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل‌های مربوطه را فراهم می‌نماید. به علاوه شاخص‌های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی و کنترل‌ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده‌اند، که به کشف زود هنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می‌کند.

۴- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می‌باشد و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا دور از انتظار ارقام ترازنامه در راستای توسعه بنگاه مالی است.

آیین‌نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذی‌نفعان در چارچوب سیاست‌های مرتبط با تسهیلات و سرمایه‌گذاری هم جهت با ضرورت‌های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین‌نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد. همچنین نسبت‌های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه‌ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

۵-۳- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

- تعداد و مبلغ پرونده‌های له بانک

تعداد پرونده‌های له بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		
آخرین وضعیت رسیدگی	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)
مختومه	۱	۹۲۴,۷۲۲
در جریان رسیدگی	۶۰	۵۰۰,۱۰۰,۹۴۱
جمع	۶۱	۵۰۱,۰۲۵,۶۶۳

- تعداد و مبلغ پرونده‌های علیه بانک

تعداد پرونده‌های علیه بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱		
آخرین وضعیت رسیدگی	تعداد	مبلغ (میلیون ریال)
مختومه	۱۱	۶۱۶,۷۶۶
در جریان رسیدگی	۳۹	۶,۶۱۵,۲۱۳
جمع	۵۰	۷,۲۳۱,۹۷۹

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی ۱۴۰۲	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	شرح
۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۱۵,۸۳۵,۶۷۰	۱۹,۵۷۲,۰۱۵	۳۰,۷۱۲,۳۷۳	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۳,۲۹۱,۴۶۵	۲,۸۴۸,۴۹۷	۴,۲۹۷,۵۰۳	۶,۲۵۷,۱۷۰	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۱۴,۰۰۵,۲۸۱)	(۱۵,۸۴۳,۴۶۹)	(۲۴,۹۹۵,۶۷۶)	هزینه سود سپرده ها
۳۱,۸۴۵,۷۳۴	۴,۶۷۸,۸۸۶	۸,۰۲۶,۰۴۸	۱۱,۹۷۳,۸۶۷	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۱,۰۷۳,۸۲۳	۲,۳۹۲,۶۵۸	۶,۵۸۵,۳۳۸	درآمد کارمزد
(۸۳۰,۲۴۳)	(۸۰,۵۶۵)	(۵۳,۴۰۷)	(۱۰۱,۹۵۵)	هزینه کارمزد
۱۵,۵۲۸,۰۰۶	۹۹۳,۲۵۸	۲,۳۳۹,۲۵۲	۶,۴۸۳,۳۸۴	خالص درآمد کارمزد
۳,۳۷۴,۴۷۸	۵۵,۶۶۷	۱۲۷,۵۴۶	۴,۲۵۸	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱,۹۵۴,۵۳۵	۵۸۰	۴۱۳	۴۹۵,۴۵۵	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۹,۲۳۲,۲۲۰	-	-	-	سایر درآمدهای عملیاتی
(۵۲,۰۵۰)	۶۸۵,۷۳۰	۲۳۰,۷۱۰	۴۹۰,۹۸۹	سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۶۱,۸۸۲,۹۲۲	۶,۴۱۴,۱۲۲	۱۰,۷۲۳,۹۶۹	۱۹,۴۴۷,۹۵۲	
(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	(۱,۸۹۶,۴۲۵)	(۴,۲۱۵,۶۹۸)	(۸,۴۳۹,۳۹۱)	هزینه های اداری و عمومی
(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	(۷۲۸,۹۰۱)	(۱,۴۱۶,۷۶۸)	(۳,۸۸۶,۷۴۲)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۰۹۸)	(۲,۰۶۶)	(۳,۰۹۸)	-	هزینه های مالی
۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۳,۷۸۶,۷۳۱	۵,۰۸۸,۴۰۵	۷,۱۲۱,۸۱۹	سود قبل از مالیات بر درآمد
(۵۷۲,۵۸۴)	(۱۳۰,۴۵۹)	(۱,۳۱۵,۵۶۷)	(۶۰۴,۱۶۷)	مالیات بر درآمد سال جاری
-	-	-	-	تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۵۷۲,۵۸۴)	(۱۳۰,۴۵۹)	(۱,۳۱۵,۵۶۷)	(۶۰۴,۱۶۷)	جمع مالیات بر درآمد
۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۳,۶۵۶,۲۷۱	۳,۷۷۲,۸۳۷	۶,۵۱۷,۶۵۲	سود (زیان) خالص دوره

۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

سال مالی	سود مصوب (میلیون ریال)	سجام (میلیون ریال)				سود پرداخت شده (میلیون ریال)	سود پرداخت نشده (میلیون ریال)
		حقوقی	حقیقی	سبب	صندوق		
از سال ۱۳۸۲ الی ۱۴۰۰	۰	۲۳۳	۲۲,۹۵۳	۰	۰	۲۹,۸۸۵	۱۸,۶۳۲
۱۴۰۱	۷,۴۹۸,۰۰۰	۱,۸۶۴,۴۵۳	۱,۸۷۱,۳۷۶	۱۳۱,۱۱۳	۴۰۰,۹۰۲	۷,۴۹۳,۳۷۰	۴,۶۳۰
		جمع				۷,۵۲۳,۲۵۵	۲۳,۲۶۲

مبلغ ۴۲,۰۹۱ میلیون ریال از مانده مطالبات در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ مربوط به حق تقدم استفاده نشده در افزایش سرمایه می باشد.

۴-۳- تغییرات در یورتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت بانک:

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
اسناد خزانه مرحله ۴ بودجه ۱۴۰۱	۳٪	۶,۶۴۵,۵۲۶	۶۸۲,۵۷۲	۱,۷٪	۲,۸۱۶,۱۹۵	۱۲۲,۱۱۸
اسناد خزانه مرحله ۱ بودجه ۱۴۰۱	۳٪	۶,۰۹۹,۹۳۹	۵۳۸,۸۹۲	۱,۵٪	۳,۰۰۶,۷۸۸	۱۵۸,۵۶۰
اسناد خزانه مرحله ۷ بودجه ۱۴۰۱	۴٪	۴,۱۱۲,۱۳۹	۴۰۸,۴۸۳	۱,۶٪	۱,۵۳۰,۰۱۴	۶۷۲,۱۹
اسناد خزانه مرحله ۶ بودجه ۱۴۰۱	۶٪	۳,۱۳۲,۰۶۵	۳۴۸,۰۱۶	۶٪	۳,۱۳۲,۰۶۵	۱۳۷,۴۵۴
اسناد خزانه مرحله ۳ بودجه ۱۴۰۱	۴٪	۲,۸۵۷,۸۳۱	۲۸۶,۹۶۰	۱,۸٪	۱,۳۸۵,۲۸۳	۵۹,۹۶۴
اسناد خزانه مرحله ۲ بودجه ۱۴۰۰	۴٪	۲,۶۸۱,۱۶۱	۳۷۲,۵۹۲	۴٪	۲,۶۸۱,۱۶۱	۰
اسناد خزانه مرحله ۶ بودجه ۱۴۰۰	۳٪	۲,۵۵۴,۹۱۶	۲۵۸,۲۵۲	۳٪	۲,۵۵۴,۹۱۶	۰
اوراق مشارکت مزایحه عام دولت ۱۳۷ شرایط خاص	۰	۴,۱۰۵,۶۸۳	۲۳,۵۳۲	۰	۰	۰
اوراق مشارکت مزایحه عام دولت ۱۳۱ شرایط خاص	۰	۴۹۶۰۸۰	۲,۹۵۲	۰	۰	۰
لیزینگ کارآفرین	۶۷٪	۱,۸۳۴,۶۸۵	۰	۶۷٪	۱,۱۶۱,۹۳۲	۰

سهام باقی مانده در پرتفوی سرمایه گذاری کوتاه مدت در سهام بانک متعلق به سهام (تملیکی) های وب می باشد.

افزایش مانده دفاتر در بخش سرمایه گذاری در اوراق مربوط به خرید اوراق مرابحه عام دولت طی بوده است. اوراق اسناد خزانه اسلامی خریداری شده در طی سال جاری با نرخ بازدهی در سررسید بیش از ۲۶ درصد می باشد. افزایش بهای تمام شده در شرکت لیزینگ کارآفرین بابت شرکت در افزایش سرمایه ۹۳ درصدی (از محل آورده و مطالبات و سود انباشته) می باشد.

۵- مهم ترین معیارها و شاخص ها برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

۵-۱- شاخص ها و معیار های عملکرد برای ارزیابی:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	شرح	مانده در تاریخ	مانده در تاریخ	تغییرات	
		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	مبلغ	درصد
۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۵۶۷,۶۷۰,۷۶۰	(۷,۴۸۰,۸۸۱)	(۱.۳٪)
۲	مانده سپرده ها	۶۲۷,۶۸۹,۷۶۷	۶۶۰,۹۵۳,۸۵۱	۳۳,۲۶۴,۰۸۴	۵.۳٪
۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	۳۰۵,۲۱۱,۴۸۵	۹۴۲,۰۱۹	۰.۳٪
۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲,۷۷۵,۷۳۸	۲,۹۲۹,۰۵۴	۱۵۳,۳۱۶	۵.۵٪
۵	جمع دارایی ها	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۱,۳۴۹,۳۹۵,۹۴۲	۵۱,۲۵۸,۵۰۳	۳.۹٪

۵-۲- عملکرد بخش های فعالیت ها:

شرح	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
نسبت حقوق صاحبان سهام به دارایی ها	۶.۱٪
رشد حقوق صاحبان سهام	۷.۱٪
رشد سود خالص	۷۲.۸٪
بازده دارایی ها	۲.۰٪
بازده حقوق صاحبان سهام	۳۳.۰٪
رشد سپرده ها	۵.۳٪
نسبت سرمایه به دارایی	۳.۷٪
میانگین حقوق صاحبان سهام به میانگین دارایی	۶.۰٪
بازده سرمایه	۱۳.۰٪

۳-۵. اعضای کمیته های تخصصی:

کمیته رعایت قوانین و مقررات:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مسعود شریفیات	عضو هیات مدیره و رئیس کمیته رعایت قوانین و مقررات	عضو
۲	فریبرز کیان	عضو مستقل	عضو
۳	سید روح... احمدی	عضو مستقل پیشنهادی (جایگزین مهرداد سپهوند)	در مرحله تایید
۴	علی ذاکری نیری	رئیس اداره رعایت قوانین و مقررات	دبیر کمیته
۵	رسول خوانساری	ناظر شریعت	عضو ناظر

کمیته ریسک:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مسعود شریفیات	عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته ریسک	عضو
۲	حسین طلاکش نائینی	عضو هیئت مدیره	عضو
۳	هادی جوهری	عضو مستقل	عضو
۴	شبلم بختیاری	سرپرست مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی	دبیر کمیته

کمیته حسابرسی:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مهدی سیف علیشاهی	عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته حسابرسی	عضو
۲	مصطفی باتقوا	عضو مستقل	عضو
۳	سید عباس نوربخش	عضو مستقل	عضو
۴	اسماعیل برزنونی	سرپرست مدیریت حسابرسی داخلی	دبیر کمیته

کمیته جبران خدمات:

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	احمد بهاروندی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	عضو
۲	مجتبی پیرهادی	معاون مدیر عامل در امور توسعه سرمایه انسانی	عضو
۳	رضا راضی زاده	معاون مدیر عامل در امور مالی	عضو
۴	سید مهدی میرفاطمی	مدیر بازرسی	عضو
۵	شهره محمدیاری	مدیر توسعه سرمایه انسانی	دبیر کمیته
۶	معاون ناظر بر حوزه	معاون ناظر بر حوزه	مدعو/ناظر

۶- جمع بندی

الف- درآمدها:

۱- **روند سودآوری بانک:** مبلغ سود خالص طی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ معادل مبلغ ۶.۵۱۸ میلیارد ریال می باشد که نسبت به دوره مشابه سال قبل معادل ۷۲.۸ درصد افزایش داشته است. با توجه به گسترش فعالیت های توسعه ای و در راستای توجه ویژه به زنجیره گروه مالی، پیش بینی می گردد روند سودآوری بانک در دوره های آتی ادامه دار باشد.

۲- **درآمد تسهیلات اعطایی:** درآمد تسهیلات طی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ نسبت به دوره مشابه سال قبل حدود ۵۷ درصد (۱۱.۱۴۰ میلیارد ریال) افزایش داشته است. با توجه به سیاست بانک و اتخاذ تمهیدات لازم از قبیل اعطای تسهیلات خرد، پیش بینی می شود درآمد تسهیلات طی سال جاری روند افزایشی داشته باشد.

۳- **درآمد کارمزد:** با توجه به سیاست های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیرمشاع، درآمد کارمزدی بانک نسبت به دوره مشابه سال گذشته ۱۷۵ درصد (معادل ۴.۲ هزار میلیارد ریال) رشد نشان می دهد.

ب- هزینه‌ها:

۱- **هزینه‌های اداری تشکیلاتی:** با توجه به افزایش سطح عمومی قیمت‌ها، افزایش هزینه استهلاک و افزایش تعداد پرسنل نسبت به دوره مشابه سال قبل هزینه‌های اداری و تشکیلاتی افزایش داشته است.

۲- **هزینه مطالبات مشکوک الوصول:** افزایش هزینه مطالبات مشکوک الوصول به مبلغ ۱۷.۸۶۶ هزار میلیارد ریال نسبت به مدت مشابه سال قبل مربوط به افزایش ۲۹ درصدی هزینه عام و ناشی از افزایش تسهیلات اعطایی می‌باشد. همچنین افزایش حدوداً ۱۲۰ درصدی هزینه خاص تسهیلات جهت پوشش ریسک‌های ناشی از نکول تسهیلات با توجه به بخشنامه‌های بانک مرکزی لحاظ گردید.

۳- **هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران:** افزایش ۵۵ درصدی سود پرداختی به سپرده‌گذاران نسبت به دوره مشابه سال گذشته، به دلیل رشد ۳۲.۳ درصدی سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلند مدت می‌باشد.

ج- منابع و مصارف:

۱- **سپرده‌ها:** در پایان خرداد ماه سال ۱۴۰۳ مجموع سپرده‌های بانک نسبت به پایان سال قبل با افزایش ۵.۳ درصدی مواجه شده است و پیش‌بینی می‌شود روند افزایشی جذب سپرده، در سال جاری ادامه یابد.

۲- **تسهیلات:** با توجه به بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص کنترل رشد مقداری ترازنامه بانک‌ها به جهت تطبیق با دستورالعمل فوق، بانک نسبت به بهینه‌سازی تسهیلات اعطایی به مشتریان هدف اقدام نموده است؛ تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخایر مطالبات مشکوک الوصول در پایان اسفند ماه ۱۴۰۲، ۵۷۵ هزار میلیارد بوده که در پایان خرداد ماه ۱۴۰۳ به مبلغ ۵۶۸ هزار میلیارد رسیده است.

۳- **سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها:** با توجه به الزامات بانک مرکزی، اقدامات بانک بابت فروش و واگذاری سهام شرکت‌های غیربانکی در حال انجام می‌باشد بنابراین رشد سرمایه‌گذاری در این بخش امکان‌پذیر نمی‌باشد. لیکن با توجه به امکان سرمایه‌گذاری در بخش اوراق دولتی روند افزایشی طی دوره آتی پیش‌بینی می‌گردد.

۴- **سایر دارایی‌ها:** کاهش اموال تملیکی و دارایی‌های مازاد در اولویت برنامه‌های بانک قرار دارد که در صورت تحقق برنامه مذکور، کاهش دارایی‌های غیرمولد و بکارگیری آن در بخش‌های مولد محقق می‌گردد.